



## ASLI SHARIA BALANCED FUND JULI 2025

### PROFIL PT ASURANSI JIWA ASTRA

PT ASURANSI JIWA ASTRA merupakan perusahaan penyedia jasa asuransi jiwa yang dimiliki oleh PT Astra Internasional Tbk, PT Sedaya Multi Investama dan Koperasi Astra International. PT Asuransi Jiwa Astra menawarkan produk yang beragam untuk memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia dari berbagai tingkat kehidupan dan segmen pasar, baik nasabah perorangan berupa asuransi perlindungan jiwa, kesehatan, kecelakaan, asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi (unit link), asuransi jiwa syariah, dan juga nasabah group berupa program kesejahteraan karyawan (employee benefit group business) dan dana pensiun (DPLK). Per 31 Desember 2024, rasio Risk Based Capital PT Asuransi Jiwa Astra mencapai 293% dengan total aset kelolaan PAYDI dan aset dana pensiun masing-masing sebesar Rp 3,86 triliun dan Rp 3,75 triliun.

### TUJUAN INVESTASI

Memperoleh imbal balik dalam jangka panjang melalui kombinasi antara pendapatan dan pertumbuhan nilai kapital.

### KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	5,52%
Obligasi Negara Syariah	49,17%
Obligasi Korporasi Syariah	1,86%
Saham Syariah	43,45%

### HARGA (NAB/UNIT)

1,074,96

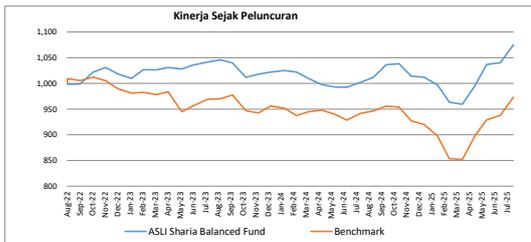
### KEPEMILIKAN TERBESAR (urutan abjad)

1 Astra International - Pihak Terkait	8 SBSN PBS003
2 Bank SMBC Indonesia (Deposito)	9 SBSN PBS017
3 Indofood CBP	10 SBSN PBS032
4 Kalbe Farma	11 SBSN PBS036
5 Merdeka Copper Gold	12 Telkom Indonesia
6 Mitra Adiperkasa	13 Vale Indonesia
7 Pertamina Geothermal	

### ALOKASI ASET BERDASARKAN SEKTOR

Keuangan	56,97%	Energi	3,27%
Infrastruktur	10,69%	Kesehatan	3,08%
Barang Konsumen Primer	8,82%	Barang Konsumen Non-Primer	2,03%
Barang Baku	7,31%	Properti & Real Estate	1,14%
Perindustrian	6,18%		

### KINERJA HISTORIS



### Kinerja Bulanan:

Aug-24	: 0,92%	Feb-25	: -3,36%
Sep-24	: 2,46%	Mar-25	: -0,42%
Oct-24	: 0,18%	Apr-25	: 3,76%
Nov-24	: -2,31%	May-25	: 4,15%
Dec-24	: -0,22%	Jun-25	: 0,35%
Jan-25	: -1,50%	Jul-25	: 3,32%

### Kinerja Tahunan:

2024	2023
-0,97%	0,37%

### ULASAN PASAR

Pada bulan Juli, JII mencatat kenaikan +7,31% MoM, Investor asing terus menjadi penjual bersih saham Indonesia di bulan Juli, dengan arus keluar sebesar USD43 miliar, sehingga total arus keluar bersih saham YTD mencapai USD2,0 miliar. Dengan pasar global yang stabil seiring meredanya ketegangan dagang dan Indonesia berhasil mengamankan kesepakatan tarif sebesar 19% dengan AS, hal ini meningkatkan minat risiko investor selama bulan tersebut. Namun demikian, meskipun terdapat perkembangan eksternal yang positif, dari sisi domestik, sentimen terhadap Indonesia masih dibebani oleh kondisi ekonomi dalam negeri yang lemah dan daya beli yang masih rendah. Kekhawatiran ini semakin diperparah oleh hasil laporan keuangan 2Q25 yang lemah, dengan pendapatan/laba bersih agregat turun masing-masing -2%/ -10% selama kuartal tersebut. Pasar obligasi Indonesia terus mencatat kinerja positif selama Juli 2025, dengan sentimen domestik sebagai katalis utama di tengah ketidakpastian global yang masih berlanjut. Dari sisi global, pasar terus merespons beberapa perkembangan, termasuk sikap hati-hati The Fed terhadap prospek kebijakan moneter, pengumuman tarif final Trump, dan risiko fiskal AS. Di sisi domestik, pasar merespons positif beberapa faktor, termasuk sikap dovish Bank Indonesia (BI), likuiditas yang melimpah karena jatuh tempo SRBI, surplus neraca perdagangan, dan defisit fiskal yang terkendali. Indeks Suku Negara (IGSIX) naik 1,04% MoM. Imbal hasil Obligasi Negara Syariah Indonesia Seri Benchmark (PBS034) 13 tahun turun sebesar 7,9 bps menjadi 6,7%. Pada Juli 2025, kurs tengah BI terdepresiasi 0,94% menjadi 16.387/USD.

### KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	1 Tahun	Sejak Peluncuran
ASLI Sharia Balanced Fund	3,32%	7,98%	7,83%	6,22%	7,26%	7,50%
Benchmark*	3,74%	8,36%	8,44%	5,78%	3,33%	-2,69%

\*50% Rata-rata Deposito Syariah 3 bulan-dikurangi pajak + 50% Jakarta Islamic Index (JII)

### INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 22 Agustus 2022	Frekuensi Valuasi	: Harian
Mata Uang	: Rupiah	Bloomberg Ticker	: ASLBLEFI
NAB/Unit Saat Pembentukan	: IDR 1.000	Ujrah Pengalihan Dana Investasi	: IDR 100.000 setelah pengalihan ke-4 dalam 1 tahun
Dikelola Oleh	: PT Schroder Investment Management Indonesia	Ujrah Pengelolaan Dana	: maks. 2,50%
Bank Kustodian	: DBS	Dana Investasi (Tahunan)	
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 5,37 Miliar	Kategori risiko	: Tinggi
Jumlah Unit Beredar	: 5.001.782,4582		

### Disclaimer

ASLI Sharia Balanced Fund adalah dana unit link yang ditawarkan oleh PT Asuransi Jiwa Astra. Laporan ini disusun oleh PT Asuransi Jiwa Astra hanya untuk memberikan informasi. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk membeli atau permintaan untuk menjual. Semua hal yang berkaitan telah dimasukkan untuk memastikan laporan ini benar. PT Asuransi Jiwa Astra tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul akibat laporan ini. *Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan.* Harga unit dapat naik atau turun dan kinerja tersebut tidak dapat dipastikan. Investor potensial harus berkonsultasi dengan konsultan keuangan terlebih dahulu sebelum melakukan investasi.

### Pusat Informasi dan Layanan Pengaduan

Syarat dan ketentuan yang berlaku terkait Produk Asuransi ini dapat diperoleh pada media berikut ini:  
Contact Center Hello Astra Life



PT ASURANSI JIWA ASTRA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Email & Whatsapp  
hello@astralife.co.id  
08952-1500282

Senin - Jumat, 08.00 - 16.00 WIB

Website & Social Media  
www.astralife.co.id  
@astralifeID

Surat Menyurat & Walk-In Customer  
PT ASURANSI JIWA ASTRA  
Pondok Indah Office Tower 3, Lantai 1  
Jl. Sultan Iskandar Muda Kav. V - TA  
Pondok Indah, Jakarta Selatan 12510